答疑汇总
从零开始做好个人记账
π

李大超人Leo 2017年08月11日

答疑汇总 03

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

哈喽大家好，欢迎来到第三期的答疑汇总。

在本周的正文中我主要介绍在 MoneyWiz 中的 3 种基本交易类型，以及一些在记账过程中常用的基础功能。

在教程的最后我布置了 2 道思考题供大家讨论：

1. 在**预定**中设置 3 天后的支出，与直接确认一笔支出、但将时间改成 3 天后的区别是什么？
2. 在对具体交易进行细节补充的时候，**描述**和**备注**该如何选择？

我挑选了 4 条评论，给大家抛砖引玉提供一些思路：

jake.shi

先回答问题：
1、在资产总额上有区别；后者直接会算入净资产；
2、描述 还是属于特征范畴，务求简洁，不需要太细致，有相同类型可以共用一个描述；备注 要求细致录入，务求全面，每个备注都不一致，而且是单一备注，不能搜索和参与统计。
不知上述回答是否正确。
我最想听的得下周了，不过本周内容纠正了我很多问题，今晚又得花时间填坑了，呵呵，感谢作者细致地讲解，比较之，我用这个App太糙了，漏掉了很多，少了些钻研。
因第一时间等待并学习了，后续的纠错过程中如发现问题，我再在评论区提问吧，希作者不吝赐教！
再次感谢！

♡ 1 08月07日

李大超人Leo 作者

感谢🙏

♡ 2天前

季放放

回答问题先～

1. 不设置为预定会影响这三天的净值；
2. 描述是会被软件记录的，与类别、交易对象等信息关联，再次使用相同的描述会带入之前的信息，所以应该填写简洁且比较常用的，而备注是记录偶尔发生的，或者是比较详细的信息，而且要查看一条记录的备注还要点进去，挺麻烦的。

顺便问个问题，好像没看到哪里可以筛选是否有备注，我打算增加一个便签“备注”，标记有备注的内容，不知道有没有更好的方法?

另外，还期待余额宝的记账方式，现在每天记一笔，好麻烦！

♡ 0 2天前

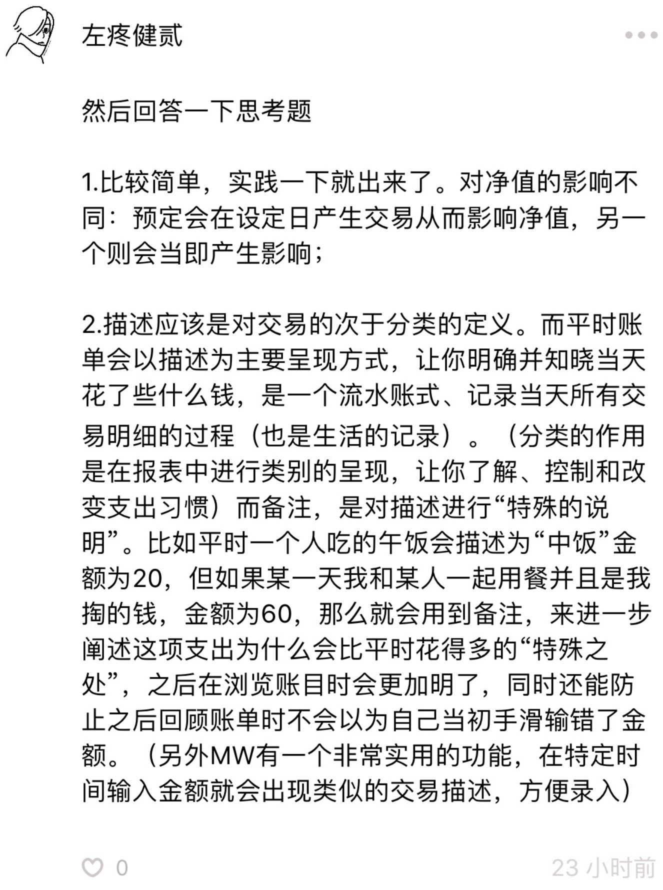
李大超人Leo 作者

是的，确实不能筛选，你这个方法很好啊。

我一般没有这个需求，要什么直接搜出来，不会可以去看谁有备忘。

余额宝这个真的是除了自动同步没有更好的方法，只能有 2 个凑合的方法。

♡ 1天前



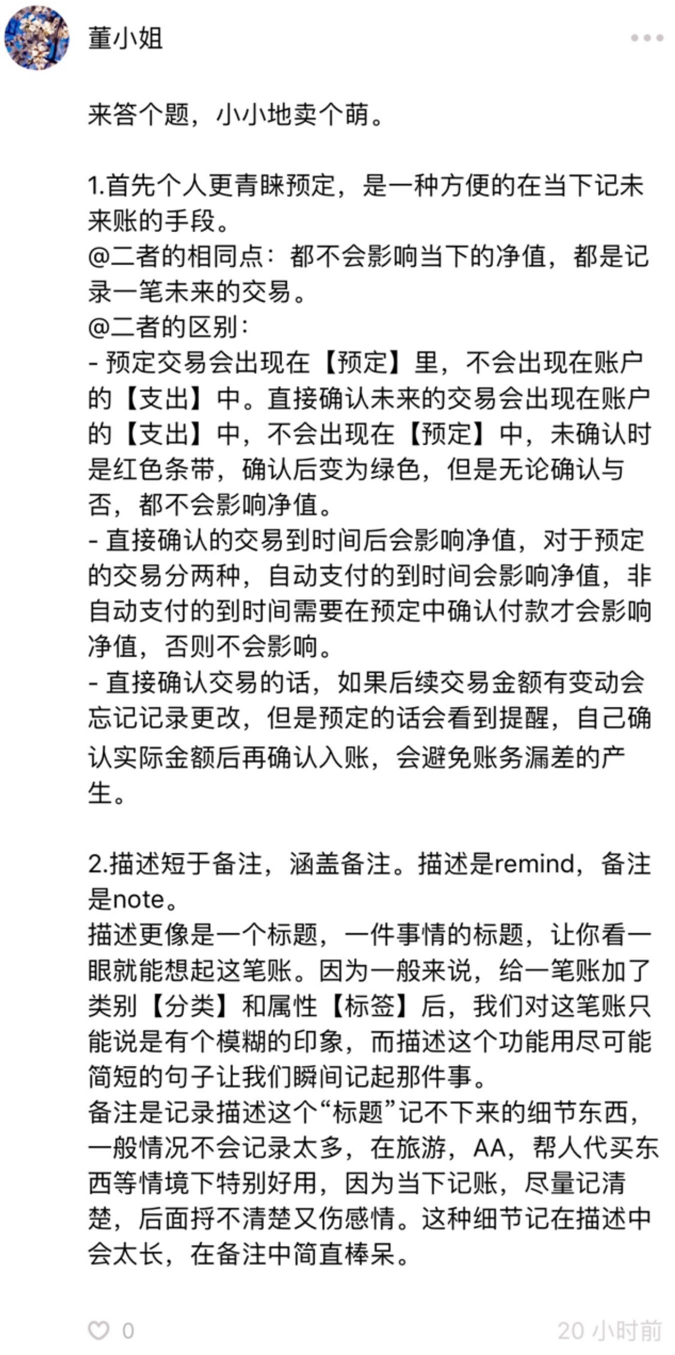
左疼健贰

然后回答一下思考题

1.比较简单，实践一下就出来了。对净值的影响不同：预定会在设定日产生交易从而影响净值，另一个则会当即产生影响；

2.描述应该是对交易的次于分类的定义。而平时账单会以描述为主要呈现方式，让你明确并知晓当天花了些什么钱，是一个流水账式、记录当天所有交易明细的过程（也是生活的记录）。（分类的作用是在报表中进行类别的呈现，让你了解、控制和改变支出习惯）而备注，是对描述进行“特殊的说明”。比如平时一个人吃的午饭会描述为“中饭”金额为20，但如果某一天我和某人一起用餐并且是我掏的钱，金额为60，那么就会用到备注，来进一步阐述这项支出为什么会比平时花得多的“特殊之处”，之后在浏览账目时会更加明了，同时还能防止之后回顾账单时不会以为自己当初手滑输错了金额。（另外MW有一个非常实用的功能，在特定时间输入金额就会出现类似的交易描述，方便录入）

@李大超人Leo：我并没有发现描述于时间的关系，描述只与交易对象和分类有关系。



董小姐

来答个题，小小地卖个萌。

1.首先个人更青睐预定，是一种方便的在当下记未来账的手段。
@二者的相同点：都不会影响当下的净值，都是记录一笔未来的交易。
@二者的区别：
- 预定交易会出现在【预定】里，不会出现在账户的【支出】中。直接确认未来的交易会出现在账户的【支出】中，不会出现在【预定】中，未确认时是红色条带，确认后变为绿色，但是无论确认与否，都不会影响净值。
- 直接确认的交易到时间后会影响净值，对于预定的交易分两种，自动支付的到时间会影响净值，非自动支付的到时间需要在预定中确认付款才会影响净值，否则不会影响。
- 直接确认交易的话，如果后续交易金额有变动会忘记记录更改，但是预定的话会看到提醒，自己确认实际金额后再确认入账，会避免账务漏差的产生。

2.描述短于备注，涵盖备注。描述是remind，备注是note。
描述更像是一个标题，一件事情的标题，让你看一眼就能想起这笔账。因为一般来说，给一笔账加了类别【分类】和属性【标签】后，我们对这笔账只能说是有个模糊的印象，而描述这个功能用尽可能简短的句子让我们瞬间记起那件事。
备注是记录描述这个“标题”记不下来的细节东西，一般情况不会记录太多，在旅游，AA，帮人代买东西等情境下特别好用，因为当下记账，尽量记清楚，后面捋不清楚又伤感情。这种细节记在描述中会太长，在备注中简直棒呆。

♡ 0 20 小时前

1. 其实后者是会影响净值的。
2. 标准答案哪。

我来总结一下这 2 道思考题：

1. 在**预定**中预约的交易**不会影响当下的净值**，只有在发生了之后，也就是说确认了交易之后才回影响净值。而这个确认交易既可以选择**自动**，也可以选择**手动**；而直接确认的交易是**会影**

响净值的，因为 MoneyWiz 已经默认这笔交易为**已经发生了**，只是会对未来的交易标记为「待确认」，也就是说在交易前会显示红丝带。

2. **描述**是可以显示在历史交易的记录中的，起到像标题一样的作用，使用时候要尽量地简洁；而**备注**是处于隐藏状态的，在不点开某项交易的情况下不会被看见，备注的性质更偏向于备忘录，你可以详细地补充某一项消费交易的细节。

那么本期的答疑汇总就到这里，祝大家周末愉快，我们下期见。

18

上一期
第三章 | MoneyWiz 初上手：3 ...

下一期
第四章 | 用好 MoneyWiz 的进阶...

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（9）　　**我的评论**

零落

来问一下：
1.如果我买了某音乐服务的年费订阅，是除12每月预定好还是一次记录好呢?
2.公共交通的花费应该是充一次交通卡记一次还是刷一次卡记一次比较好呢?
3.要控制饮料花费所以饮料是单独子分类，但经常吃晚餐点了饮料。此时应分开计入饮料分类吗...如果每次都要分开记的话很麻烦，求解决方案。
附：这个教程和你的知乎live组合食用真的很棒！坚定了我用money pro的信心...

2017年08月17日

李大超人Leo 作者

1. 我觉得一次记比较好，因为现金流已经出去了
2. 取决于你公交卡还能不能干其他事，以及多久充值一次
3. 用分割交易拆出饮料这个类别

附：你都听了 Live 还不知道充值卡怎么记！有没有仔细听🌚

2017年08月17日

G52

有一个问题想要请教：

出去聚餐的时候一般都是一个人统一结账，然后再大家 AA。这个时候作为结账的人该如何记账呢？而且一般都是跨账户的交易，比如用信用卡结账，而朋友间用支付宝或微信。同时又该怎么归类这些交易呢？

谢谢。

2017年08月14日

李大超人Leo 作者

这个今天的更新就会写到的～

2017年08月14日

逆旅数寄

想问下leo大大，如果debit card涉及到saving account 和 checking account之间的操作应该如何设置呢？

2017年08月14日

李大超人Leo 作者

我是分开来设置的，我有 2 张 Debit Card 一共开了 5 个账户

2017年08月14日

鱼亦云

关于学习课程三期后仍选择网易有钱的评论
大学毕业参加工作七年，期间偶然记账几次，均因为不能坚持而告终，本次在少数派也仅仅是抱着学习的态度参加此次课程购并买moneywiz，学习到目前为止果然也不出所料，解决不了痛点。
个人认为记账的痛点并不是说要多么科学，多么精确，而是如何克服懒惰。那种记账几天后某一个中午坐在那里没事可干也不愿打开手机整理最近消费的懒惰，那种坚持不了几次每次消费随手记录的懒惰。网易有钱很好的解决了这个问题，在当今社会基本可以做到无现金化了，网易有钱自动同步功能可以让我每一星期整理一次消费记录即可，这才是痛点，不知道有多少人跟我一样。
至于所谓的事后分析和预算功能，我个人觉得app间的差距对于你来说真的有那么重要么？至于安全问题，既然mw也有银行同步功能，证明这个技术是安全的，当然你愿不愿意让网易了解你的消费记录，这是个个人选择问题了。

2017年08月14日

> **李大超人Leo** 作者
>
> MoneyWiz 同步的服务提供商跟网易有钱的完全是 2 种
>
> 2017年08月14日

Paco_没名字的猫

期待下一期讲报销

2017年08月12日

P_Jack

现在看第二期Live。对于Leo讲的信用卡分期付款记账部分，我有个疑问，就是如果你用预定的话，那么净值怎么算？信用卡的可用额度怎么算？买iPhone7 Plus的时候其实就相当于你已经花了7320元，至少信用卡的额度是少了7320元，这时候净值我觉得就应该减去7320元。所以，我觉得其实没必要搞得那么复杂，直接从信用卡记一笔7320元的购物消费，后面每个月还钱就是了，因为信用卡每个月的账单是包含了所有的分期付款了。这样信用卡的可用额度就能和MoneyWiz里面的信用卡的帐户一直对的上。

2017年08月12日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 下一期会详细讲到的，有 2 种不同的情况
>
> 2017年08月12日

P_Jack

现在看第二期Live。我再来说说我的第二个疑问，是关于报销的。Leo在Live中讲的报销是一种简单的情况，我们有种报销复杂一点，叫出差报销。我出差的时候交通和住宿可以实报实销，但是吃饭等其他消费不能报。另外出差期间，每天都有补贴，而且如果一次出差超过10天，从第11天开始，出差补贴减半。这种记账应该如何操作呢？

2017年08月12日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 报销是报销，补贴是收入
>
> 2017年08月12日

董小染

被精选了，开心~😆感觉标签和描述可以自动记录最近的历史真是好特别是描述，我交易面板顺序是描述分类高的，这时候之前记录一笔描述为“印象笔记订阅”的“App”分类的交易，后面在描述输入印象时会自动弹出“印象笔记订阅”，直接点击后会发现分类也会自动变为“App”。有的时候特别省事😂

2017年08月11日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 是的，这是它的自动匹配功能
>
> 2017年08月11日

看雨

亲，从知乎找到少数派，花30元下载的MoneyWiz2.打开一看全英文，瞬间崩溃啊，求解😂😂。新手啊!

2017年08月11日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 在 Setting 的 General 里可以设置语言
>
> 2017年08月11日

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0